

T.a.v. mevr. [melder]

Per e-mail: [e-mailadres melder]

Tuchtrecht Banken
Beursplein 5
1012 JW Amsterdam
Postbus 3861
1001 AR Amsterdam

secretariaat@
tuchtcommissiebanken.nl

Datum

Amsterdam, 23 december 2024

Betreft

Beslissing op herzieningsverzoek – melding 5074

Geachte mevrouw [melder],

U hebt verzocht om de beslissing van de Algemeen Directeur van de Stichting Tuchtrecht Banken (hierna: de algemeen directeur) van 1 oktober 2024 te herzien. De algemeen directeur heeft besloten om naar aanleiding van uw melding van 22 augustus 2024 geen nader onderzoek te doen instellen en derhalve geen klacht voor te leggen aan de Tuchtcommissie Banken. Uw melding heeft betrekking op mevrouw [naam persoon] en/of andere medewerkers van [financiële dienstverlener 1] (ook wel bekend onder de (handels)naam [financiële dienstverlener 2], hierna ook: de bank).

Uw melding

Uw melding ziet op het handelen van mevrouw [naam persoon] en/of andere medewerkers van de bank.

Uw melding heeft betrekking op het feit dat in 2018 een fraudeleuze kredietaanvraag bij [(handelsnaam financiële dienstverlener)] is ingediend op naam van uw toenmalige partner en u. Deze aanvraag zou zijn ingediend door familieleden van uw toenmalige partner en zonder uw medeweten. Toen u achter deze kredietaanvraag kwam heeft u een melding ingediend bij [(handels)naam financiële dienstverlener]. Uiteindelijk heeft de bank uw gegevens (later gebleken) onterecht in het EVR en IVR opgenomen. De bankierseed zou door mevrouw [naam persoon] en/of andere medewerkers van [(handels)naam financiële dienstverlener] zijn geschonden omdat uw gegevens onterecht in eerdergenoemde registers zijn opgenomen en omdat voorafgaand daaraan het doen van onderzoek is nagelaten.

Beslissing algemeen directeur

De algemeen directeur heeft besloten geen nader onderzoek te doen naar uw melding en derhalve geen klacht voor te leggen aan de Tuchtcommissie Banken.

In dat kader stelt de algemeen directeur voorop dat het bancaire tuchtrecht betrekking heeft op het aanspreken van (individuele) bankmedewerkers op persoonlijk gedrag in strijd met de bancaire gedragscode bij de uitoefening van diens beroep. Tuchtrecht is van

toepassing op gedragingen van bankmedewerkers die de bankierseed hebben afgelegd.

De algemeen directeur verwijst in de in de beslissing opgenomen overwegingen naar artikel 3:17C Wet financieel toezicht (hierna: Wft) waarin is opgenomen dat het bancaire tuchtrecht geldt voor banken met een zetel in Nederland (en voor banken (bankkantoren) als bedoeld in artikel 3:23 lid 3 Wft).

Wat aangemerkt kan worden als een bank is gedefinieerd in artikel 1:1 Wft. [(Handels)naam financiële dienstverlener] is (via de holding [financiële dienstverlener 3]) weliswaar een 100% dochter van [bank], maar is zelf geen bank in de zin van artikel 1:1 Wft. [(Handels)naam financiële dienstverlener] is een financiële dienstverlener die onder het toezicht en vergunningstelsel van de AFM (Autoriteit Financiële Markten) valt en dus geen bank die onder het toezicht en vergunningstelsel van DNB (De Nederlandsche Bank) valt.

Als gevolg hiervan heeft de medewerker waar uw melding zich tegen richt de bankierseed niet afgelegd, is deze ook niet gebonden aan de daaraan verbonden Gedragscode en heeft Tuchtrect Banken dus geen juridische grondslag om haar daarop aan te spreken.

De algemeen directeur ziet dan ook geen reden om nader onderzoek te doen instellen, als gevolg waarvan de melding is gesloten.

Uw herzieningsverzoek

In uw herzieningsverzoek zet u uiteen waarom u het niet eens bent met de beslissingen van de algemeen directeur. Ik ga daar hierna op in.

Beoordeling van het herzieningsverzoek

In uw herzieningsverzoek geeft u aan dat u het niet eens bent met de beslissing van de algemeen directeur.

Op basis van de door u aangedragen informatie ben ik van oordeel dat de algemeen directeur op juiste gronden heeft besloten geen nader onderzoek te doen instellen en derhalve geen klacht aan de Tuchtcommissie Banken voor te leggen. De door u aangehaalde omstandigheden bestrijden niet het oordeel van de algemeen directeur dat de medewerker waartegen uw melding zich richt de bankierseed niet heeft afgelegd, nu de bank waar de medewerker werkzaam is niet onder het bancaire tuchtrecht valt. Om die reden kan uw melding niet inhoudelijk behandeld worden.

De beslissing

Uw verzoek tot herziening wordt afgewezen.

Tegen deze beslissing staat geen beroep open.

Hoogachtend,

E.A. Messer
Voorzitter Tuchtcommissie Banken

Namens deze:
C. Ihataren
Secretaris Tuchtcommissie Banken